

**Uchwała Nr I/146/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 8 czerwca 2011 roku**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1240), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- |                     |                |
|---------------------|----------------|
| 1. Ewa Śpionek      | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię pozytywną z uwagami, co do możliwości spłaty kredytu zaciąganego w wysokości 7.999.999 zł (słownie złotych: siedem milionów, dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy, dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć) przez Miasto Zgierz, pod warunkiem realizacji przez Miasto wielkości ujętych w przedłożonej Izbie prognozie kwoty długu.

**Uzasadnienie**

Prezydent Miasta Zgierza wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego w wysokości 7.999.999 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (pismo z dnia 11 maja 2011 roku, wpłynęło do Izby w dniu 12 maja 2011 roku).

Uchwałą nr VIII/74/11 z dnia 28 kwietnia 2011, Rada Miasta Zgierza postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z uchwały wynika również, że kredyt będzie spłacany przez okres 10 lat z dochodów uzyskanych z majątku miasta Zgierza.

Limit zobowiązań na 2011 rok z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów ustalono w wysokości 10.000.000 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2011 rok oraz prognozy kwoty długu na lata 2011-2038 stanowiącej załącznik do uchwały nr V/21/11 Rady Miasta Zgierza z dnia 27 stycznia 2011 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej wraz ze zmianami tej uchwały.

Stosownie do postanowień art.121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. nr 157 poz. 1241) w latach 2011 – 2013 obowiązują wskaźniki określone w art.169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Zakładając pełną realizację przyjętych w prognozie wielkości, w tym przede wszystkim dochodów, wskaźnik poziomu długu Miasta w roku 2011 oscylował będzie na poziomie **46,20%**, w roku 2012 na poziomie 39,92%, a w 2013 roku osiągnie 32,84% - przy dopuszczalnej relacji 60%, wynikającej z art.170 ustawy finansach publicznych.

Z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, wynika, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i

pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem zaciąganych/emitowanych na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki. Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego ustalono, że wskaźnik wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych przez Miasto w prognozie kwoty długu wyniesie w 2011 roku 8,47%, w 2012 roku 9,16%, a w 2013 roku 8,76% - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

Począwszy od 2011 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Tak obliczany wskaźnik w latach 2011-2013 podawany jest informacyjne, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Z danych będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii wynika, że maksymalny wskaźnik obciążenia budżetu spłatą długu liczony na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych - wyrażony procentowo - dla roku 2011 wynosi 2,95%, natomiast jednoroczny wskaźnik dla 2011 roku, stanowiący element wyliczenia maksymalnego wskaźnika zadłużenia roku 2014 wynosi 0,42%. Analiza zmian wieloletniej prognozy finansowej, podjętych w 2011 roku pozwala na stwierdzenie, że wskaźnik jednoroczny dla roku 2011 obniżył się z poziomu 2,55% zakładanego w pierwotnej uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, przyjętej uchwałą nr V/21/11 Rady Miasta Zgierza z dnia 27 stycznia 2011 roku. Skład Orzekający podkreśla, że przyczyną obniżenia wskaźnika jednorocznego jest ustalenie w roku 2011 wydatków bieżących na poziomie wyższym od dochodów bieżących i dalsze zwiększanie poziomu wydatków bieżących. Jednocześnie Skład zauważa, że dla zrównoważenia wydatków bieżących ustalono przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 2.841.153,22 zł, zatem, wobec powiększenia kwoty planowanych dochodów bieżących o wolne środki, spełniona została zasada określona w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje jednak, że zasada równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi powiększonymi o wolne środki lub nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych dotyczy również wykonanych na koniec roku wydatków bieżących (*por. art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych*).

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający podkreśla, że wykonanie budżetu 2011 roku oraz osiągnięcie w latach 2012 i 2013 nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*) na zakładanym poziomie - w roku 2012 na poziomie 6.651.409 zł, a w 2013 roku 9.144.176 zł - wpływie w sposób bezpośredni na poziom maksymalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu ustalanego dla roku 2014 na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. W prognozie kwoty długu na lata 2014-2038 Miasto wykazało, że obciążenie budżetu spłatą długu kształtować się wprawdzie będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, jednakże w 2014 roku relacja ta zbliży się do granicy dopuszczalnego zadłużenia (5,62% < 5,66%).

**Skład Orzekający zaznacza, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały pod warunkiem pełnej realizacji wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta w odniesieniu do dochodów (bieżących oraz majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku), jak również utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności bieżących) oraz osiągnięcia zakładanej w latach 2012 -2013 nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi - *nadwyżki operacyjnej*.**

**W konsekwencji w ocenie Składu w celu zachowania przez Miasto prawem przewidzianych limitów zadłużenia wynikających z przepisów ustawowych tj. art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych oraz obowiązującego od 2014 roku wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych - konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne dostosowanie wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia.**